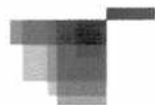


РМС



**«СЭБ Банк»
(Открытое
акционерное
общество)
Аудиторское заключение по
годовому отчету за год,
закончившийся 31 декабря
2010 года**



Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СББ Банк»:

Аудлируемое лицо

Открытое акционерное общество «СББ Банк».

Почтовый адрес: 195009, г. Санкт-Петербург, ул. Михайлова, дом 11.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации: 15 марта 1995 года.

Регистрационный номер: 3235

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр

юридических лиц №005702758 от 30 августа 2002 года. Государственный

регистрационный номер 1027800000910.

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПБК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 г.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о

юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АИР), являющегося

саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АИР.

Основной регистрационный номер записи (ОПНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Закрытое акционерное общество «ПрайвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПБК Аудит»)
 Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Россия, 125047
 Т: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

Аудиторское заключение

Акционеру Открытого акционерного общества «СБ Банк»:

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета Открытого акционерного общества «СБ Банк» (в дальнейшем – Банк), состоящего из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках и отчета о движении денежных средств за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие комитетных ссуд и иных активов, сведений об обязательствах по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки (далее все отчеты вместе именуются «Годовой отчет»). Годовой отчет подготовлен руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовой отчет существенно отличается от финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности, в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовой отчет

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанного годового отчета в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годового отчета, не содержащего существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годового отчета на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовом отчете и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур являлся предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надежности характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представлений годового отчета в целом. Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годового отчета.



Мнение

По нашему мнению, годовой отчет отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Открытого акционерного общества «СБ Банк» по состоянию на 1 января 2011 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2010 год в соответствии с правилами составления годового отчета, установленными в Российской Федерации.

1 апреля 2011 года

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Милешкина

Код территории по ОКАТО	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК	Код кредитной организации
					Банковская организация
40	32838957	1027800000910	3235	044030747	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публичная форма)
на 1 января 2011 года

Открытое акционерное общество "СБ Банк", ОАО "СБ Банк"

Кредитной организации

Почтовый адрес

195009, г. Санкт-Петербург, ул. Мухоморова, 11

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная ("Годовая")
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	1	2	3	4
Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату

1	Денежные средства	119308	59884		
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	246280	509501		
2.1	Обязательные резервы	22065	25748		
3	Средства в кредитных организациях	310258	413989		
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		
5	Чистая ссудная задолженность	2614779	5070836		
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0		
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0		
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0		
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	68985	65417		
9	Прочие активы		6213451		
10	Всего активов	3454549	6213451		

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0		
12	Средства кредитных организаций	928843	1417549		
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1431084	1834428		
13.1	Вклады физических лиц	476642	643147		
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0		
15	Выпущенные долговые обязательства	514	100		
16	Прочие обязательства	34463	362520		
17	Резервы на возможные потери по основным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1568	21723		
18	Всего обязательств	2396472	3636320		

19	Средства акционеров (участников)	942000	2392000		
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0		
21	Земельный доход	0	47100		
22	Резервный фонд	13250	47100		
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0		
24	Переоценка основных средств	1	1		
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	77164	68976		
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	25662	69054		
27	Всего источников собственных средств	1058077	2577131		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	91310	1440699		
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	1874548	1519580		



Павлов Ю.Н.
Гришина И.П.
Соловьев В.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Партнерство" (ООО "Партнерство")
01 АПР 2011
Директор

Код территории по ОКТО		по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	044030747
Код кредитной организации					

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛРХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2010 г.

Открытое акционерное общество "СБ Банк", ОАО "СБ Банк"

Кредитной организации

Почтовый адрес

195009, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ул. МИХАЙЛОВА, 11

Код формы по ОКД 0409807

квартальная (годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Процентные доходы, всего,	220592	307975
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	64613	18359
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	155979	289616
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего,	88410	135669
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	43738	103506
2.2	По привлеченным средствам кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями	44667	32058
2.3	По выданным кредитам	132182	172406
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	132182	172406
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средств, размещенных на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	-14294	-1540
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-5	15
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	117888	170866
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	28149	56695
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-3623	-16763
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	210248	56880
12	Комиссионные доходы	10810	10987
13	Комиссионные расходы	0	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	-29981	-4516
16	Изменение резерва по прочим потерям	2552	5742
17	Прочие операционные доходы	314423	257917
18	Чистые доходы (расходы)	200048	208905
19	Операционные расходы	114375	49012
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	45321	23350
21	Начисленные (уплаченные) налоги	69054	25662
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Очисление на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	69054	25662

Павлов Ю. Н.

Гришина И. П.

Соловьев Р. В.



01.04.2011

Телефон *

324-03-88

Исполнитель

М. П.

Главный бухгалтер

Председатель правления

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Правительство Санкт-Петербурга"

01 АПР 2011

Директор

Код кредитной организации		Код территории по ОКТО	
Основной государственный регистрационный номер	1027800000910	по ОКТО	32838957
Федерационный порядковый номер	3235		
БИК	044030747		

Банковская отчетность

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публичная форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "СБ Банк", ОАО "СБ Банк"

195009, г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. МИХАЙЛОВА, 11

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409808
Капитальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего,	1141214	1517432	2658646
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	942000	1450000	2392000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей), в том числе:	942000	1450000	2392000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций (долей)	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервы фонда кредитной организации	13250	33850	47100
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	77470	32744	110214
1.5.1	Прошлых лет	77164	-8188	68976
1.5.2	Отчетного года	306	40932	41238
1.6	Нематериальные активы	386	0	386
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	108879	838	109717
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	10,0	X	10,0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	30,4	X	71,2
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего,	16986	25152	42138
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в том числе:	14805	20101	34906
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	990	-66	924
4.3	по операциям с резидентами офшорных зон	1191	5117	6308
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (донесение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 7666

1.2. изменения качества ссуд 7792

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, 1215

установленного Банком России 1140

1.4. иных причин 1140

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0

2.2. погашения ссуд 32642

2.3. изменения качества ссуд 29170

установленного Банком России 966

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, 4934



Соловьев Я. В.

Гришина И. П.

Павлов Ю. Н.

01 APR 2011

ПРИЛОЖЕНИЕ
к бухгалтерскому отчету
ОАО "Публичное акционерное общество "СБ Банк"

Индекс

Код кредитной организации				
Код территории по ОКТО	по ОКТО	Основной государственный регистрационный номер/номер	Периодический номер	БИК
40	32378967	107800000910	3235	044030747

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2010 г.

Кредитной организации

Почтовый адрес

195009 г. Санкт-Петербург ул. МИХАЙЛОВА, 11

Открытое акционерное общество "СВ Банк", ОАО "СВ Банк"

Код формы по ОКУД 0409814

Номер строки	Наименование показателя	2	3	4
	Денежные потоки	за отчетный период	предыдущий отчетный период	тыс. руб.

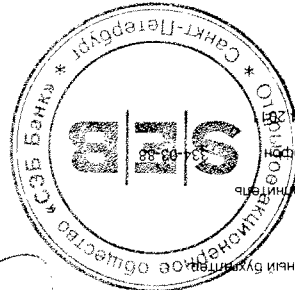
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:			
1.1.1	Проценты полученные	113145	213599	302926
1.1.2	Проценты уплаченные	-91932	-163995	-193955
1.1.3	Комиссии полученные	202734	51065	51065
1.1.4	Комиссии уплаченные	-10810	-10987	-10987
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	28148	56895	56895
1.1.8	Прочие операционные доходы	2437	5651	5651
1.1.9	Операционные расходы	-43961	-22402	-22402
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-122989	-100518	-100518
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3683	-16904	-16904
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательствам на счетах Банка России	0	0	0
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-2496313	336115	336115
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по бездной задолженности	0	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	15166	27935	27935
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	495884	-1127391	-1127391
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	430663	-220179	-220179
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	-414	-210	-210
1.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	328708	-3484	-3484
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1 + ст. 1.2)	-1116844	-985683	-985683
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.2	Выручка от реализации ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-10237	-7222	-7222
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	49	49
2.7	Дивиденды полученные	0	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-10237	-7173	-7173
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взнос акционеров (участников) в уставный капитал	1450000	677000	677000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	1450000	677000	677000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-19074	-304159	-304159
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	303845	957940	957940
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	653781	653781	653781
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	957626	653781	653781

Председатель Правления

Павлов Ю.Н.

Гришина И.П.

Соломенко Я.В.



М.П.

Исполнитель

Телефон

01.01.2011

ПРИЛОЖЕНИЕ

к бухгалтерскому отчету

ЗАО "Промышленно-инженерный центр"

01 АПР 2011

Директор

ПОСЧИТЕЛНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ БУХГАЛТЕРСКОМУ ОТЧЕТУ

ОАО «СБЪ БАНК»

ЗА 2010 ГОД

Санкт-Петербург

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Промисловийський банківський фонд"

01 АПР 2011

10

Директор



ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Общая часть	3
2.	Существенная информация о кредитной организации	3
3.	Основные операции	4
4.	Результаты деятельности за 2010 год	4
5.	Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка	8
6.	Изменения в учетной политике	12
7.	Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	13
8.	Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	13
9.	Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса	20
10.	События после отчетной даты	21

Общая часть

1.

Данный годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» по операциям, произведенным ОАО «СББ Банк» (далее «Банк») в 2010 году и по операциям, произведенным в 2011 году, но относящихся к 2010 году.

Данные годового отчета за 2010 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 1 января 2011 года.

2.

Существенная информация о кредитной организации

Банк осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства и:

Лицензии на осуществление банковских операций № 3235 от 20 сентября 2007 года;

Лицензии ФКПБ на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

№ 078-04704-000100 от 17 января 2001 года на осуществление депозитарной деятельности без ограничения срока действия,

№ 078-02899-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности без ограничения срока действия,

№ 078-03009-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности без ограничения срока действия.

Основным видом деятельности Банка является предоставление банковских услуг юридическим лицам на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы страхования вкладов на основании Свидетельства о включении Банка в реестр Банков-участников системы страхования вкладов № 448 от 14 января 2005 года.

Банк имеет представительство в г. Москва. Помимо представительства, Банк не имеет филиалов и других дополнительных подразделений.

ПРИЛОЖЕНИЕ

К аудиторскому заключению
ЗАО "Принципалс Групп Аудит"

01 АПР 2011

3

12

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Санкт-Петербург, улица Михайлова, дом 11.
Представительство Банка расположено по адресу: г. Москва, 4-й Лесной переулок, дом 4, «Регус Бизнес центр Капитал Плаза», офисы 457, 458, 459.

3. Основные операции

Основными операциями Банка, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат, являются:

кредитование юридических лиц;

выдача гарантий в пользу третьих лиц (участие в риске по кредитам, предоставляемым акционером);

межбанковское кредитование;

расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;

предоставление депозитарных услуг;

операции с иностранной валютой.

4.

Результаты деятельности за 2010 год

За 2010 год произошли следующие существенные изменения в деятельности Банка:

- 17 мая 2010 года открыто представительство Банка в г. Москва;
- 10 сентября 2010 года увеличен уставный капитал Банка на 1 450 000 тыс. руб.;
- 11 марта 2010 года международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» присвоило ОАО «СЭБ Банк» долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) на уровне BBB+, прогноз стабильный и рейтинг поддержки 2;
- 10 сентября 2010 года международным рейтинговым агентством «Fitch Ratings» повышен долгосрочный рейтинг дефолта эмитента ОАО «СЭБ Банк» со «Стабильного» на «Позитивный»;
- произошли изменения в составе Совета директоров Банка: 24 марта 2010 года введена в состав Совета директоров Банка Мария Линдак,

ЗАО "Правительство Российской Федерации"

01 АПР 2011

30 апреля 2010 года введен из состава Совета директоров Банка – Андрей Квиц;

■ продан кредит заемщика с проблемным финансовым положением ООО «Машинно-технологии» третьим лицам;

■ внедрена новая концепция развития Банка, направленная на оживление корпоративных клиентов Группы СБВ в России, при этом Банк планирует постепенно прекращать кредитование российских компаний, не являющихся клиентами Группы СБВ;

■ 9 декабря 2010 года Советом директоров Банка принято решение о прекращении операций с физическими лицами в 2011 году;

■ сократились доходы от операций с иностранной валютой с корпоративными клиентами.

За отчетный год валюта годового бухгалтерского баланса Банка (с учетом событий после отчетной даты – далее «СЧОД») увеличилась в 1,8 раза и составила 6 290 156 тыс. руб. (2009 год: 3 500 774 тыс. руб.), балансовая прибыль за 2010 год, с учетом СЧОД, увеличилась на 2,7 раза и составила 69 054 тыс. руб. (2009 год: 25 662 тыс. руб.) Собственные средства (капитал) Банка с учетом СЧОД увеличился в 2,3 раза и по состоянию на 1 января 2011 года составили 2 658 645 тыс. руб. (2010 год: 1 141 214 тыс. руб.).

В течение отчетного года Банком соблюдались обязательные нормативы деятельности, установленные Банком России.

Согласно отчету о прибылях и убытках Банка за 2010 год доходы за год составили 1 603 682 тыс. руб., расходы за год составили 1 534 629 тыс. руб. Структура доходов и расходов, отраженных в отчете о прибылях и убытках Банка за 2010 год, приведена в таблице 1.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО «Промсвязьбанк»

01 АПР 2011

Директор

Таблица 1

Структура доходов и расходов Банка за 2010 год

Статьи	за 2009 год		за 2010 год		Изменения, тыс. руб.
	тыс. руб.	% к общей сумме доходов/ расходов	тыс. руб.	% к общей сумме доходов/ расходов	

1. Доходы

Проценты полученные по предоставляемым кредитам	272 004	7,5%	185 457	11,6%	-86 547
В том числе:					
- юридическим лицам	229 776	6,4%	148 537	9,3%	-81 239
- физическим лицам	42 228	1,2%	36 920	2,3%	-5 308
Проценты полученные по денежным средствам на депозитах кредитных организаций и по депозитам размещенным в Банке России	2 428	0,1%	21 883	1,4%	19 455
От операций с иностранной валютой	250 765	6,9%	71 136	4,4%	-179 629
От переоценки счетов в иностранной валюте	2 629 278	72,7%	982 018	61,2%	-1 647 260
Штрафы, пени неустойки полученные	27 178	0,8%	6 015	0,4%	-21 163
Восстановление резервов на возможные потери	364 635	10,1%	117 138	7,3%	-247 497
Комиссия полученная	42 427	1,2%	196 068	12,2%	153 641
Другие доходы	26 560	0,7%	23 967	1,5%	-2 593
Итого доходов:	3 615 275	100,00%	1 603 682	100,0%	-2 011 593

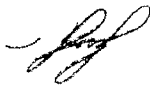
2. Расходы

Проценты, уплаченные по кредитам	101 293	2,8%	40 949	2,7%	-60 344
Проценты, уплаченные по счетам клиентов юридических лиц	2 720	0,1%	3 497	0,2%	777
Проценты, уплаченные по депозитам юридических лиц	6 936	0,2%	15 175	1,0%	8 239
Проценты, уплаченные физическим лицам	24 615	0,7%	27 482	1,8%	2 867
От операций с ценными бумагами	5	0,0%	5	0,0%	0
От операций с иностранной валютой	194 070	5,4%	42 987	2,8%	-151 083
От переоценки счетов в иностранной валюте	2 646 041	73,7%	985 641	64,2%	-1 660 400
Соединение аппарата управления	210 613	5,9%	208 666	13,6%	-1 947
Отчисления в резервы на возможные потери	370 691	10,3%	161 413	10,5%	-209 278
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные	186	0,0%	1 462	0,1%	1 276
Комиссии, уплаченные	10 987	0,3%	10 810	0,7%	-177
Охрана	3 633	0,1%	2 796	0,2%	-837
Другие расходы	5 150	0,1%	4 195	0,3%	-955
Расходы до налогообложения:	3 576 940	99,6%	1 505 078	98,1%	-2 071 862
Налог на прибыль	12 673	0,4%	29 551	1,9%	16 878
Всего расходов:	3 589 613	100,0%	1 534 629	100,0%	-2 054 984

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Практические решения"

01 АПР 2011

Директор



Чистая прибыль после уплаты налогов, полученная по результатам деятельности Банка за 2010 год, составила 69 054 тыс. руб. (2009 год: 25 662 тыс. руб.). На оплату налога на прибыль за 2010 год было использовано 29 551 тыс. руб. (2009 год: 12 673 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2011 года на балансе Банка открыто 8 785 счетов в рублях и в иностранной валюте, в том числе:

счетов юридических лиц – 839, из них: счетов клиентов – 813, счетов банков-корреспондентов – 26 (счетов «ЛОРО» – 6, счетов «НОСТРО» – 20);

счетов физических лиц – 7 946, в том числе 6 242 счета открыто на основании договора банковского счета.

В первый рабочий день нового года по всем счетам клиентов Банк обеспечил выдачу выписок из лицевых счетов с остатком по состоянию на 1 января 2011 года.

По состоянию на дату подготовки данного годового отчета Банком были получены письменные подтверждения остатков по всем корреспондентским счетам (26 счетов). По счетам клиентов юридических лиц получено 253 подтверждений, что составляет 31,1% от общего количества счетов. Подтверждения остатков по счетам клиентов продолжают поступать и в настоящее время. Проводится работа по ускорению сбора подтверждений остатков на клиентских счетах.

5.

Краткий обзор направлений (степеней) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Среди основных рисков, сопровождавших работу Банка в 2010 году, можно выделить следующие риски:

кредитные риски,

риски ликвидности,

риски изменения процентных ставок,

валютные риски,

фондовые риски,

операционные, правовые и прочие риски.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к бухгалтерскому отчету за 2010 год

01 АПР 2011

Директор



Кредитный риск

Кредитный риск реализуется вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения обязательств и/или эмитентами своих обязательств перед Банком, либо обязательств по сделкам, гарантированным Банком, в соответствии с условиями договоров.

На уровень принимаемого Банком кредитного риска влияют:

✓ размер кредитного портфеля Банка с учетом депозитов в Банке России и купленных кредитов, которые по состоянию на 1 января 2011 года составили 5 105 204 тыс. руб. (1 января 2010 года – 2 629 573 тыс. руб.), в том числе межбанковские кредиты (включая средства, размещенные на депозитах в Банке России) – 1 130 000 тыс. руб. (1 января 2010 года – 930 000 тыс. руб.).

✓ размер резерва, сформированного Банком на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», по состоянию на 1 января 2011 года составил 34 609 тыс. руб. (1 января 2010 года – 14 805 тыс. руб.). Динамика резерва на возможные потери по ссудам в 2010 году представлена в таблице 2.

Таблица 2

Динамика резерва на возможные потери по ссудам в 2010 году

Показатель	01.01.2010	01.04.2010	01.07.2010	01.10.2010	01.01.2011
Кредитный портфель без учета МБК	1 699 573	1 354 882	1 176 113	2 343 238	3 975 204
Резерв на возможные потери по ссудам	14 805	30 500	45 993	42 274	34 906
Расчетная ставка резерва на возможные потери по ссудам	0,87%	2,25%	3,91%	1,80%	0,88%

По итогам 2010 года произошло существенное увеличение объема кредитного портфеля Банка вследствие выдачи ряд кредитов перспективным целевым клиентам. Кроме того, в связи со сменой приоритетов при рассмотрении вопросов о кредитовании тех или иных клиентов, переориентации на кредитование клиентов, входящих в состав критичных международных групп, произошло увеличение

качества кредитного портфеля. Также Банк в третьем квартале осуществил продажу проблемного кредита ООО «Машинно-инженерные технологии» компании ООО «Траст Сити». Часть резервов под проблемные кредиты была восстановлена в четвертом квартале за счёт закрытия погашения ссуд заемщиками.

✓ величина остатков на корреспондентских счетах Банка (за исключением счетов в Банке России) по состоянию на 1 января 2011 года составила 413 989 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года 310 258 тыс. руб.);

✓ неиспользованные клиентами установленные лимиты кредитования по состоянию на 1 января 2011 года составили 1 440 699 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года 85 471 тыс. руб.);

Кредитный риск по внебалансовым инструментам

Гарантии, выданные Банком по состоянию на 1 января 2011 года составили 1 519 580 тыс. руб., в том числе гарантии, отнесенные к 1 категории качества составили 1 436 909 тыс. руб., к 2 категории качества – 35 587 тыс. руб., к 3 – 47 084 тыс. руб. К 3 категории качества были отнесены гарантии по договорам, заключаемым с VFS International AB и ООО «Скания-Литер». Руководство Банка полагает, что несмотря на показатели отчетности компании, кредитные риски которых принимает на себя Банк, риски по исполнению данных гарантий минимальны, поскольку VFS International AB и ООО «Скания-Литер» являются клиентами Группы SEB.

Риск ликвидности

Риск ликвидности реализуется вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме. Для обеспечения управления риском ликвидности Банком была разработана «Политика управления и контроля за состоянием ликвидности Банка», а также инструкция по оценке, управлению, контролю уровня принимаемых Банком рисков ликвидности.

Для обеспечения адекватной оценки уровня принимаемого Банком риска ликвидности и управления ликвидностью, в 2010 году ответственными подразделениями осуществлялась оценка рациональной потребности Банка в ликвидных активах, анализ влияния проводимых операций на состояние ликвидности Банка.

01 АПР 2011

10

Директор

ЗАО "Иранскотрестбанк" (закрытое акционерное общество)

В 2010 году Банком активно использовалась возможность приваивания средств от SEB AB для обеспечения фондирования выдачи крупных кредитов, была произведена очередная эмиссия акций, в связи с чем по состоянию на 1 января 2011 года у Банка имелись избыток денежных средств, которые были размещены преимущественно в депозиты в Банке России и в межбанковских кредитах акционеру Банка. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств клиентов, межбанковских кредитов акционера Банка и собственных средств, а также поддерживать объем денежных средств и их эквивалентов в достаточном раз мере для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выплатить непредвиденные требования по ликвидности. Основной мерой, которую Банк может применить при ухуждении позиции по ликвидности, является приваивание кредитов от акционера Банка.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск получения Банком убытков по причине неблагоприятного изменения курсов валют, в которых Банк имеет открытые валютные позиции. Данный вид риска при неблагоприятном для Банка изменении ситуации на валютном рынке может оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Банка.

В 2010 году Банком проводились операции с долларами США, Евро, Шведскими кронами, Эстонскими кронами, Английскими фунтами, Белорусскими рублями, Латвийскими латами при этом Банком проводились преимущественно операции по валютным счетам клиентов в соответствии с их распоряжениями, а также собственные валютные операции, осуществляемые Банком для закрытия валютных позиций, открытых вследствие осуществления клиентских валютных операций.

Фондовый риск

Фондовый риск реализуется по причине неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, находящиеся в портфеле Банка, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Данный вид риска при неблагоприятном изменении ситуации на фондовом рынке способен оказать отрицательное влияние на финансовое состояние Банка.

При этом следует отметить, что как и в предыдущем году, в 2010 году данный вид риска влиял на Банк опосредованно: Банк не осуществлял

вложения в ценные бумаги, однако данный вид риска оказывал определяющее влияние на уровень доходов от депозитарной деятельности Банка.

Риск изменения процентных ставок

Риск изменения процентных ставок связан с влиянием на финансовое состояние Банка неблагоприятного изменения процентных ставок по его активам и обязательствам.

Для обеспечения управления риском изменения процентных ставок Банком были разработаны внутренние документы, регламентирующие порядок оценки, управления и контроля процентных рисков. В настоящее время управление риском изменения процентных ставок происходит, в том числе, и путем согласования структуры сделок, сроков пересмотра процентных ставок по требованиям и обязательствам Банка. Помимо указанных выше финансовых рисков, для операций Банка характерны операционные риски, сопровождающие его деятельность, правовые риски и прочие риски, возникающие в процессе осуществления Банком своей деятельности.

6. Изменения в учетной политике

Учетная политика Банка на 2010 год была утверждена Советом Директоров Банка 30 декабря 2009 года. Изменения в Учетную политику на 2010 год были утверждены Советом Директоров 10 декабря 2010 года. В связи с изменением законодательства, в учетную политику Банка внесены следующие изменения:

- Внесены изменения в части переоценки сумм выданных и полученных авансов в иностранной валюте (данное изменение коснулось 2010 года);
- Изменен порядок учета ценных бумаг (данное изменение коснулось и 2010 года, но учет ценных бумаг в 2010 году не осуществлялся);
- Стоимость основных средств с 1 января 2011 года составляет более 40 тыс. руб. (данное изменение не коснулось операций за 2010 год);
- Внесены изменения в части исправления ошибок и составления годового отчета (данные изменения коснулись подготовки и

составления отчета за 2010 год). Банком определен размер ответственности ошибок, для расчета которого используется бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках. Ошибки, допущенные Банком в 2010 году, исправлены проводками СТОД и носят несущественный характер.

7. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Инвентаризация основных средств, материальных запасов, расчетов с дебиторами и кредиторами и других статей баланса Банка произведена по состоянию на 1 ноября 2010 года.

По состоянию на 1 января 2011 года в кассе Банка проведена ревизия наличных денежных средств и других ценностей. Излишков или недостач выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2011 года осуществлена сверка обязательств и требований по наличным сслкам, а также дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и покупателями. Результаты сверки оформлены двусторонними актами.

При проведении инвентаризации всех статей баланса расхождений фактического наличия имущества, требований и обязательств с данными бухгалтерского учета не обнаружено.

В последний рабочий день отчетного года в бухгалтерском учете были начислены все налоги, за исключением налога на прибыль, и обязательные платежи за отчетный год. Обязательства перед бюджетом отражены на соответствующих лицевых счетах.

8.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года (с учетом СТОД) по балансовому счету 30233 «Незавершенные расчеты по операциям с пластиковыми картами» составляет – 203 тыс. руб.

В том числе денежные средства в банкоматах и терминалах – 184 тыс. руб. Задолженность возникла 31 декабря 2010 года и урегулирована 11 января 2011 года; незавершенные расчеты по пластиковым картам – 19 тыс. руб. Задолженность возникла 31 декабря 2010 года и урегулирована 11 января 2011 года.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года (с учетом СТОД) по балансовому счету второго порядка 47423 составляет 14 335 тыс. руб., в том числе:

ЗАО "Практический бухгалтерский учет"

01 АПР 2011

Директор

- Задолженность клиентов Банка по расчетно-кассовому обслуживанию – 548 тыс. руб.;
- Дебиторская задолженность клиентов Банка за пользование сейфовыми ячейками – 159 тыс. руб.;
- Дебиторская задолженность по комиссиям за участие в риске 8 828 тыс. руб., в том числе:

SCANIA CREDIT АКТИВОВ	356	тыс. руб.
VFS INTERNATIONAL AB	494	тыс. руб.
ОАО "Ленэнерго"	1 143	тыс. руб.
ОАО «Федеральная трубопроводно-перевозочная компания»	2 251	тыс. руб.
ООО «Брансвит Ретил Лизинг»	35	тыс. руб.
ОАО "МегаФон"	416	тыс. руб.
ОАО "Северо-Западный Телеком"	1 160	тыс. руб.
Элар ЭмСи Эсти Пти Холинг AB	1 704	тыс. руб.
ИП ИАИ Приморский Би Ви"	269	тыс. руб.
ОАО "Нефтяная компания "Роснефть"	67	тыс. руб.
ОАО "Торно-металлургическая компания Норильский Никель"	556	тыс. руб.
Гарф Эналджи Энерджи LLC	297	тыс. руб.
Сотена Коженерешен Компани	80	тыс. руб.

- Депозитарное обслуживание всего 4 199 тыс. руб., в том числе:
 - Skandinaviska Enskilda Banken AB PUBL (Швеция) – 3 609 тыс. руб., АО "SEB Bank" (Литва) – 76 тыс. руб., АО "Skandinaviska Enskilda Banken S.A. (Люксембург) – 444 тыс. руб.;
 - Штрафы по кредитам 555 тыс. руб., в том числе ООО "БТ Пласт" – 522 тыс. руб., ООО "Стройкомплект" – 33 тыс. руб.;
 - Комиссия за не подержание остатка по счету ООО "Рыболов сервис" – 5 тыс. руб.;
 - Требования к регистраторам по обслуживанию депозитарных счетов – 18 тыс. руб.;
 - Несанкционированная задолженность по пластиковым картам – 9 тыс. руб.;
- Требования по возврату государственной пошлины – 14 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года (с учетом СПОД) по балансовому счету первого порядка 603 составляет 11 330 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» – 1 065 тыс. руб. (из которых с Фондом социального страхования – 36 тыс. руб.; переплата по налогу на прибыль – 1 025 тыс. руб., переплата государственной пошлины – 4 тыс. руб.);

капиталовладельцев

01 АПР 2011

Директор

[Подпись]

- по счету 60308 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – 75 тыс. руб.;
- по счету 60310 «Налог на добавленную стоимость уплаченный» – 43 тыс. руб. (НДС по приобретенным ценностям);
- по счету 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» – 3 795 тыс. руб. Структура дебиторской задолженности по счету 60312 представлена в таблице 3;
- по счету 60314 «Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям» – 174 тыс. руб.;
- по счету 60315 «Суммы выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам» – 5 285 тыс. руб. (выплачена сумма по гарантии ООО «Новадор»);
- по счету 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» – 893 тыс. руб. (заготовные платежи по аренде квартир).

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года по балансовому счету второго порядка 30232 «Незавешенные расчеты по операциям с пластиковыми картами» составила 173 тыс. руб. Задолженность возникла 31 декабря 2010 года и урегулирована 11 января 2011 года.

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года по балансовому счету второго порядка 47422 «Обязательства по прочим операциям» составляет 338 876 тыс. руб., в том числе:

- обязательства перед клиентами по ценным бумагам в депозитарии – 330 813 тыс. руб. (обязательства возникли 31 декабря 2010 года и урегулированы 11 января 2011 года);
- обязательства по выплате дивидендов ОАО «ПСК» – 7 566 тыс. руб.;
- обязательства по возврату комиссии за расчетно-кассовом обслуживании за 2010 год – 2 тыс. руб.;
- прочие юридические лица – 5 тыс. руб.;
- обязательства по выплате средств по акциям ОАО «СЗЗУК» – 473 тыс. руб.;
- комиссия SEB AB – 4 тыс. руб.;
- депозитарное обслуживание ЗАО «НРА» – 13 тыс. руб.;

Кредиторская задолженность по состоянию на 1 января 2011 года по балансовому счету первого порядка 603 составляет 26 847 тыс. руб., в том числе:

- по счету 60301 «Расчеты с бюджетом по налогам» – 2 043 тыс. руб. (начисленные налоги за 2010 год);
- по счету 60305 «Лепонируемая заработная плата» – 22 тыс. руб.;
- по счету 60307 «Расчеты с работниками по подотчетным суммам» – 5 тыс. руб.;
- по счету 60309 «Налог на добавленную стоимость полученных» – 1 976 тыс. руб. (НДС полученных);
- по счету 60311 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками, покупателями» 1 735 тыс. руб. Стыктура кредиторской задолженности по счету 60311 представлена в таблице 3;
- по счету 60313 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками и покупателями в иностранной валюте» 333 тыс. руб. Стыктура кредиторской задолженности по счету 60313 представлена в таблице 3;
- по счету 60322 «Расчеты с прочими кредиторами» – 33 тыс. руб.;
- по счету 60324 «Резервы на возможные потери» – 5 285 тыс. руб.;
- по счету 60348 «Резервы предстоящих расходов» – 15 415 тыс. руб.

01 АПР 2011

Директор

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Пратворотскайскыице Аудит"

Расшифровка дебиторской задолженности по счетам 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями», 60314 «Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям», кредиторской задолженности по счетам 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» и 60313 «Расчеты с организациями не резидентами по хозяйственным операциям» по состоянию на 1 января 2011 года

Дата возникновения дебиторской (кредиторской) задолженности	Наименование дебиторов и кредиторов	Остаток, руб. тыс.	Срок исполнения (оплаты)
---	-------------------------------------	--------------------	--------------------------

Дебиторская задолженность по счету 60312
Сроком погашения до 30 дней

31.12.2010	ОАО Центральные Московские депозитарии	8	19.01.2011
31.12.2010	ОВО при УВЛ Калинин р-на	29	31.01.2011
31.12.2010	ООО "Регус Бизнес Центр Капитал Плаза"	362	31.01.2011
29.10.2010	ООО "На Миллионной"	6	31.01.2011
31.12.2010	Темме Марлис	67	31.01.2011
31.12.2010	ЗАО "СБ Лизинг"	91	18.01.2011
Итого		563	

Сроком погашения от 30 до 90 дней

31.12.2010	ЗАО "Пересет"	19	31.03.2011
31.12.2010	ОАО "СЗТ" Петербургский филиал	29	31.03.2011
31.12.2010	ОАО "Петербургская сытовая компания	88	31.03.2011
30.11.2010	Краснодарский межрайонный почтамт	79	29.03.2011
31.12.2010	ЗАО "Биалтинг"	14	25.02.2011
31.12.2010	Комитет управления городским имуществом	39	31.03.2011
31.12.2010	ООО "Русалта-3000 корпоративные технологии"	250	03.02.2011
Итого		518	

Сроком погашения от 91 до 180 дней

30.11.2010	ЗАО "Трансвавторхавск-Юнтерс Аудит"	1 847	17.05.2011
11.11.2010	ООО Фирма "АСТО"	166	12.04.2011
Итого		2 013	

Сроком погашения от 181 до 365 дней
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трансвавторхавск-Юнтерс Аудит"

31.12.2010	ООО "БИС Северо-Запад"	381	31.12.2011
31.12.2010	ООО "Региональное агентство управления делами"	320	28.12.2011
Итого:		701	
Дебиторская задолженность по счету 60314			
Срок погашения от 30 до 90 дней			
30.12.2010	Филиал АО "Томсон Ритейр (Маркет)СА"	174	31.03.2011
Итого:		174	
Кредиторская задолженность по счету 60311			
Срок погашения до 30 дней			
31.12.2010	ЗАО "Метроком"	38	31.01.2011
31.12.2010	ООО "ОП "Ленэнергозащита"	241	13.01.2011
31.12.2010	ООО "Энергомонтаж"	3	19.01.2011
31.12.2010	ООО "Ниемшанци-Логистика"	11	13.01.2011
31.12.2010	ООО "ХОСТ КС"	73	13.01.2011
31.12.2010	ЗАО "Девята Телеком"	0	13.01.2011
31.12.2010	ЗАО "Московская межбанковская валютная биржа	6	13.01.2011
31.12.2010	ЗАО "ЮНИТ-Питер"	39	13.01.2011
31.12.2010	ЗАО "ШНЕЙДЕР ЭЛЕКТРИК"	44	26.01.2011
31.12.2010	Банк России	78	19.01.2011
31.12.2010	ООО Сбытовая энергетическая компания	26	19.01.2011
31.12.2010	ГУП Водоканал С-Пб -	4	25.01.2011
31.12.2010	ОАО "Метафон"	54	24.01.2011
31.12.2010	ООО "Автохим"	5	26.01.2011
31.12.2010	ЗАО "СИТИ ЭКСПРЕСС" - курьерские	20	18.01.2011
31.12.2010	ОАО "ТТК"	29	25.01.2011
31.12.2010	ОАО "Вымпел-Коммуникации"	126	24.01.2011
31.12.2010	ЗАО "Депозитарно-Клиринговая компания"	531	17.01.2011
31.12.2010	ООО "БНФРИ"	12	26.01.2011
31.12.2010	ИП Чубыкин	152	17.01.2011
31.12.2010	ЗАО "ТетерСтар"	60	27.01.2011
31.12.2010	ЗАО "Континент Экспресс" -	14	17.01.2011
31.12.2010	ОАО "ИНКАХРАН"-обслуживание		17.01.2011

Итого: 174
31.03.2011

31.12.2010	ООО "Компас Плюс"	69	18.01.2011
31.12.2010	ЗАО АХА Интернешнл	31	24.01.2011
31.12.2010	ЗАО "Вест Кома АД"	1	26.01.2011
Итого:		1 669	
Сроком погашения от 30 до 90 дней			
31.12.2010	ООО "ТД "Восток"	18	31.03.2011
31.12.2010	ООО "Таксит"	26	03.02.2011
31.12.2010	ЗАО "СЗБК" -	12	09.02.2011
31.12.2010	ООО "Таксит-М"	10	03.02.2011
Итого:		66	
Кредиторская задолженность по счету 60313			
Сроком погашения до 30 дней			
31.12.2010	ПК "Маннхеймер Сварлинг Россияна"	240	27.01.2011
31.12.2010	ПУТ "РЖД"	2	17.01.2011
Итого:		242	
Сроком погашения от 30 до 90 дней			
31.12.2010	S.W.I.F.T.	25	09.02.2011
31.12.2010	MasterCard Europe SPRL	66	09.03.2011
Итого:		90	

ИП ИЛЮКЕВИЧ
на основании заявления
ЗАО "Промисловий завод Азия"

01 АПР 2011

Директор

9. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Активы и обязательства

Активы и обязательства Банка в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и обязательств. Активы и обязательства в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки данных активов или обязательств на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиты клиентам

Задолженность по полученным и предоставляемым кредитам и займам отражена на балансовых счетах в сумме фактически возникших требований и обязательств.

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБРФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности», и «Методикой рейтинговой оценки кредитов», утвержденной Банком. Банк отражает финансовый результат от продаж в составе прочих доходов или операционных расходов, при этом сформированный по продажным кредитам резерв на возможные потери на дату продажи полностью восстанавливается.

Основные средства

Основные средства приняты к учету в 2010 году отражены на балансовых счетах по стоимости приобретения с учетом НДС оплаченного (сумме фактических затрат Банка на приобретение, сооружение и их изготовление), с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию.

Прочие активы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения. Списание материалов и запасных частей со склада осуществляется по методу «ФИФО», остальные материальные запасы списываются по фактической стоимости.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Промоторский завод АУДИТ"

01 АПР 2011

Директор



10. События после отчетной даты.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность – корректирующие события после отчетной даты.

Банком в 2011 году отражены по бухгалтерскому учету следующие корректирующие события после отчетной даты (таблица 4):

- В первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января нового года остатки, отраженные на счете 706 "Финансовый результат текущего года", перенесены на счет 707 "Финансовый результат прошлого года" – первая бухгалтерская запись по отражению событий после отчетной даты;

- На основании полученных первичных документов, Банком начислены комиссионные расходы, расходы по использованию расчетных систем, отражены расходы по «Депозитарно-клиринговым услугам», SWIFT, услуги Банка России по предоставлению платежей, отражены расходы по коммунальным платежам, расходы по аренде помещений, представительские расходы, использованию транспортных средств, покупке, обучению сотрудников, связи, услуг курьера, инкассации, консультационных услуг. Увеличены доходы за участие в риске. Начислена комиссия за депозитарное обслуживание клиентов.

- Начислен налог на прибыль;

- Начислен резерв под предстоящие выплаты бонусов за 2010 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Трансотrust-Аудит"

01 АПР 2011

Директор

Таблица 4
Начисление на счета доходов и расходов прошлого финансового периода (СПОД) выполненные Банком в 2011 году

Дebet	Кредит	Суть выполняемой операции	Сумма, тыс. руб.	Символ по отчету о прибылях и убытках
47411	70706	Начисление процентов за пропущенный период при закрытии вклада	16,15	21601
47423	70701	Комиссия за депозитарное обслуживание по	4 199,15	16203
47423	70701	Начисление вознаграждения за участие в риске за	13,11	16203
47423	70701	Начисление комиссии за использование кредитов	6,14	16203
47423	70701	Начисление штрафа за неисполнение обязательств по поддержанию остатка на счете	32,84	17101
47423	70706	Отражена дебиторская задолженность по уплате госпошлины по решению суда.	13,68	26412
60302	70706	Возвращена государственная пошлина	4	26412
60309	70706	Исправлен излишне начисленный НДС по подарочным картам.	3,24	26411
60324	60348	Исправительная проводка. Резерв по предстоящей выплате по бонусам перенесен на счет 60348 "Резерв предстоящих расходов"	15 000	Данная проводка не затронутла счета доходов и расходов.
70701	47423	Сторнирована излишне начисленная комиссия	1,2	12101
70706	47411	Доначислены % при закрытии вклада за прошлый период	0,47	21601
70706	60311	Отнесение на расходы расчетных услуг Банка России	77,75	25202
70706	60311	ООО "Компас Плюс" - процессинговые услуги	69,09	25203
70706	47422	Комиссия за аэтализацию	4,55	25204
70706	47422	Комиссия за депозитарные услуги	11,86	25206
70706	47423	Комиссия ретисторам за выдачу справок (депозитарий)	16,32	25206
70706	60311	Услуги оказаны ЗАО "Депозитарно-Клиринговой компании"	448,4	25206
70706	60312	Услуги оказаны ЗАО "Депозитарно-Клиринговой компании"	10,09	25206
70706	60313	Услуги оказаны MasterCard Europe SPRL - комиссия		25206
		Итого		17 588,58
		ЗАО "Прямоторское акционерное общество"		25206

70706	60324	Начислен резерв под предстоящую выплату бонусов	15 000	25302
70706	60313	Услуги SWIFT отнесены на расходы	24,88	25303
70706	60311	Коммунальные услуги (тепло, вода, электричество)	49,27	26302
70706	60312	Коммунальные услуги (тепло, вода, электричество)	120,61	26302
70706	60308	Расходы по аренде жилья	6,85	26303
70706	60312	Обучение английскому языку	58	26401
70706	60307	Представительские расходы	2,44	26405
70706	60311	Услуги связи	225,99	26406
70706	60312	Услуги связи	8,5	26406
70706	60314	Услуги оказания Филада АО "Томсон Рейтер (Markets) (информационные услуги)	148,18	26406
70706	47422	НДС по оказанным услугам	2,13	26411
70706	47423	НДС по оказанным услугам	2,94	26411
70706	60311	НДС по оказанным услугам	140,54	26411
70706	60312	НДС по оказанным услугам	28,58	26411
70706	60313	НДС по оказанным услугам	36,65	26411
70706	60314	НДС по оказанным услугам	26,67	26411
70706	60307	Транспортно-экспедиционные расходы	2,93	26412
70706	60311	Транспортно-экспедиционные расходы	245,55	26412
70706	60312	Транспортно-экспедиционные расходы	29,52	26412
70706	60313	Юридические услуги	203,6	26412
70706	60311	Услуги мойки автотранспорта	4,74	27308
70711	60301	Начислен налог на прибыль за 2010 год	1 522,41	28101

Провода с начислением 15 000 тыс.руб. представлял собой начисленный резерв в отношении бонусов за 2010 год, при этом в него включена сумма вознаграждения руководства, часть которого будет выплачена в течение следующих трех лет (в 2012 – 2014 годах).

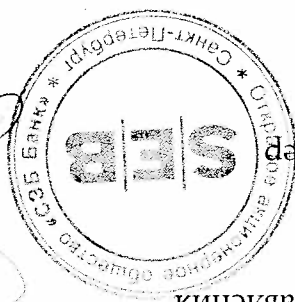
В результате выполненных операций по СТОД балансовая прибыль уменьшилась с 83 367 тыс. руб. до 69 054 тыс. руб.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность – не корректирующие события после отчетной даты.

Не корректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Павлов Ю.Н.

Председатель правления



Гришина И.П.

Главный бухгалтер

ПРИЛОЖЕНИЕ
к аудиторскому заключению
ЗАО "Ипрансотермалекс-Аудит"

01 АПР 2011

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
1 апреля 2011 года



Пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью 34 (тридцать четыре) листа